

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Instructie voor gebruik:

Dit is het formulier voor de beantwoording van de Beleidskompasvragen ten behoeve van internetconsultatie. Per 29 maart 2023 worden bij nieuwe internetconsultaties de antwoorden op de vragen van het Beleidskompas gepubliceerd. Let op dat dit formulier op enkele punten afwijkt van het reguliere Beleidskompasformulier, aangezien dit formulier terugblijkt op de stappen voorafgaand aan de consultatie.

Alle tekstvakken in het formulier dienen te worden ingevuld en vragen mogen niet worden verwijderd. Indien het voorstel een technische wijziging betreft of om een andere reden beleidsarm is, kan bij de vragen die niet van toepassing zijn worden volstaan met het invullen van "n.v.t."

Verwijder de cursief gedrukte tekst na beantwoording van de vragen.

Titel:

(Vul hier de publicatietitel van de internetconsultatie in)

Verzamelregeling pensioenen

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

Pensioenuitvoerders

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

Pensioenuitvoerders, toezichhouders, pensioenadviseurs

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

De wijzigingen zijn opgenomen naar aanleiding van gesprekken met uitvoerende partijen. Vervolgens zijn deze uitgewerkt met uitvoerders en met de toezichthouder.

1. Wat is het probleem?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

In deze ministeriele regeling worden een aantal technische zaken aangepast die de uitvoering van de pensioentransitie vergemakkelijken en duidelijkheid bieden aan uitvoerende partijen. Het gaat om vrijstelling onder voorwaarden voor het uitvoeren van de jaarlijkse haalbaarheidstoets, nadere verduidelijking met betrekking tot de standaardregel, het hypothetisch geheel risicomijdend beleggingsbeleid in relatie tot de solidariteits- en risicodelingsreserve, een aanpassing met betrekking tot de transitie-termijnen in verband met de beoogde verlenging van de pensioentransitie en een aantal redactionele wijzigingen.

De artikelen die verband houden met de verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel, treden pas in werking op het moment dat de wet tot wijziging van de Pensioenwet, de Wet op de loonbelasting 1964 en enige andere wetten in verband met de verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel in werking treedt.

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

Het betreft een aantal technische aanpassingen die pas duidelijk zijn geworden gedurende de uitvoering van de pensioentransitie.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

Voor de haalbaarheidstoets geldt dat 135 pensioenfondsen hiermee mogelijk worden geholpen.

Voor de technische aanpassing van de standaardregel gaat het om enkele pensioenfondsen.

- d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

De geldende regelgeving bleek op punten niet volledig aan te sluiten bij de uitvoering in de praktijk. Op basis van gesprekken met uitvoerders is gekozen om de regeling aan te passen.

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De voorgestelde aanpassingen helpen om de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel te bevorderen. De meeste aanpassingen zijn verduidelijkingen of wijzigingen die ervoor zorgen dat pensioenuitvoerders efficiënter de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel kunnen uitvoeren.

2. Wat is het beoogde doel?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Het doel van de verzamelregeling is om de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel te bevorderen. De meeste aanpassingen zijn verduidelijkingen of wijzigingen die ervoor zorgen dat pensioenuitvoerders efficiënter de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel kunnen uitvoeren.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

Niet van toepassing.

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Er is bekeken of het doel gerealiseerd zou kunnen worden zonder aanpassing van regelgeving. Dit bleek niet het geval en zou tot te veel onduidelijkheid leiden.

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Niet van toepassing.

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

Niet van toepassing.

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Niet van toepassing.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Met behulp van het Beleidskompas is bekeken welke verplichte gevolgenbeoordelingen (toetsen) voor deze regeling van toepassing zijn. Omdat deze regeling geen gevolgen heeft voor ICT, privacy, doenvermogen, gendergelijkheid of mkb-ondernemingen, zijn er op die gebieden geen toetsen uitgevoerd.

5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

De verzamelregeling behelst een aantal onderwerpen:

- Jaarlijkse haalbaarheidstoets; met de regeling wordt het mogelijk om onder voorwaarden af te wijken van het indienen van de jaarlijkse haalbaarheidstoets (HBT) tot einde transitieperiode.
- Standaardregel; kleine wijziging die het mogelijk maakt om voor de bepaling van kasstromen aan te sluiten bij de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN).
- Hypothetisch geheel risicomijdend beleggingsbeleid (HGRB) in relatie tot solidariteits- en risicodelingsreserve (SR/RDR); wijziging die verduidelijkt dat bij de doorrekening van het HGRB geen rekening gehouden dient te worden met de SR/RDR, evenals met de vul- en uitdeelregels.
- Transitietermijnen; een aantal artikelen wordt aangepast zodat dit aansluit bij de verlengde pensioentransitie (treden pas in werking als de wet die voorligt in TK in werking treedt).
- Een aantal redactionele wijzigingen.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- brede maatschappelijke impact?

De voorgestelde regels hebben een verduidelijkend karakter. Hierdoor wordt de uitvoering van de pensioentransitie efficiënter. Op die manier is rekening gehouden met doeltreffendheid en doelmatigheid.

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

Bepaalde risico's en onzekerheden vanwege het zeer technische karakter en de bespreking met uitvoerende partijen.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

Er is sprake van voortdurende monitoring gedurende de pensioentransitie. Deze wordt door het ministerie van SZW uitgevoerd.